



Sukladno odredbama članka 165. stavak 1. i odredbama članka 166. Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15) a vezano za odredbe članka 435. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575 objavljujemo informacije o upravljanju Slatinske banke d.d. Slatina.

## **Nadzorni odbor**

Prema odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor ima 5 članova. Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština s mandatom od četiri godine, odlučivanjem o cjelokupnoj listi kandidata. Broj mandata nije ograničen.

Sukladno Politici za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove Nadzornog odbora Banke, članovi Nadzornog odbora moraju imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke.

Za odabir u članstvo Nadzornog odbora, kandidati moraju dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Prije podnošenja zahtjeva za prethodnu suglasnost, kandidati za članove Nadzornog odbora prolaze postupak procjene primjerenosti sukladno Politici za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove Nadzornog odbora Banke. Procjena primjerenosti provodi se minimalno jednom godišnje. Procjenu primjerenosti provodi Odbor za primjerenost Banke.

Ovlasti i nadležnost Nadzornog odbora definirane su Poslovníkom o radu Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke i dužan je obavljati poslove utvrđene Zakonom, Statutom Banke i Poslovníkom o radu Nadzornog odbora što uključuje:

- imenovati (uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke) i opozvati članove Uprave Banke,
- podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci Zahtjev za suglasnost za imenovanje člana Uprave najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinog člana Uprave,
- jednokratno, najduže na vrijeme od tri mjeseca, imenovati svoje članove za zamjenike članova Uprave bez suglasnosti Hrvatske narodne banke u slučajevima kada članovi Uprave nedostaju ili nisu u mogućnosti obavljati svoju funkciju,
- zastupati Banku prema članovima Uprave,
- pregledavati i ispitivati poslovne knjige, dokumentaciju, blagajnu, vrijednosne papire, zapisnike sa sjednica Uprave, odluke Uprave te druge dokumente koji se odnose na poslovanje Banke,
- nadzirati poslovanje Banke izravno ili za to zadužiti posebne stručnjake,
- očitovati se na prijedloge odluka Uprave kada se to od Nadzornog odbora zatraži, posebno u slučajevima određenima Statutom, te u slučaju negativnog stava dati obrazloženje,
- dati suglasnost Upravi na poslovne politike, strateške ciljeve, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanje njima, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje s obzirom na poslovni ciklus, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala,
- dati suglasnost Upravi na akt kojim se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola,



- dati suglasnost Upravi na akt o unutarnjoj reviziji i na godišnji plan rada unutarnje revizije
- podnijeti Glavnoj skupštini pisano izvješće u skladu s člankom 263. stavak 3. Zakona o trgovačkim društvima (u daljnjem tekstu: ZTD),
- po potrebi sazvati Glavnu skupštinu,
- utvrditi prijedloge odluka za Glavnu skupštinu.

Nadzorni odbor Banke obavlja poslove koje su sukladno Zakonu o kreditnim institucijama dužni obavljati Odbor za imenovanja i Odbor za primitke.

Sukladno zadacima Odbora za imenovanje, Nadzorni odbor je dužan:

- predlagati članove Uprave i članove Nadzornog odbora;
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti strukturu, veličinu, sastav i djelovanje Uprave i Nadzornog odbora i, ako je potrebno, predložiti promjene;
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova Uprave i Nadzornog odbora, te Uprave i Nadzornog odbora kao cjeline, te o procjeni izvijestiti ta tijela;
- redovito preispitati politike za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i davati preporuke Upravi i Nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlagati njihove izmjene;
- kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurati nepostojanje dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju Uprave i Nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa Banke u cjelini;
- obavljati druge poslove određene propisima;

Sukladno zadacima Odbora za primitke Nadzorni odbor je dužan:

- uspostaviti se na način koji mu omogućuje donošenje stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama vezanim uz primitke te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću;
- pripremati odluke vezane uz primitke radnika, uključujući odluke koje imaju utjecaj na izloženost Banke rizicima te na upravljanje rizicima i obavljati druge poslove određene propisima;
- pri obavljanju svojih poslova uzeti u obzir dugoročne interese dioničara, investitora i ostalih zainteresiranih strana u Banci je javni interes;

Članovi Nadzornog odbora sudjeluju u radu Odbora za rizike i reviziju. Odbor za rizike i reviziju čine tri člana nadzornog odbora i tri člana koje imenuje nadzorni odbor.

Odbor za rizike i reviziju pomaže Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove:

- prati postupak financijskog izvješćivanja,
- prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustav upravljanja rizicima,
- daje prethodnu suglasnost na godišnji plan rada kontrolnih funkcija (funkcija unutarnje revizije, funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti)



- raspravlja o kvartalnim izvješćima unutarnje revizije i polugodišnjim izvješćima funkcije kontrole rizika i funkcije praćenja usklađenosti te o značajnim pitanjima koja se odnose na područja rada kontrolnih funkcija.
- nadgleda provođenje revizije godišnjih financijskih i konsolidiranih izvještaja,
- prati neovisnost samostalnih revizora ili revizorskog društva koje obavlja reviziju, a posebno ugovore o dodatnim uslugama,
- daje preporuke skupštini o odabiru samostalnog revizora ili revizorskog društva,
- savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomaže u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora kreditne institucije u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije
- preispituje jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predlože Upravi kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka
- obavlja druge poslove određene propisima.

## Uprava Banke

Sukladno odredbama Statuta Banke propisano je da se Uprava sastoji od dva do pet članova. Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor Banke.

Na dan 31.12.2015. godine, poslove Uprave obnašaju 2 člana od kojih je jedan predsjednica Uprave, a drugi član Uprave.

Članovi Uprave ne obnašaju izvršne direktorske funkcije, ali su zaduženi za djelokrug rada pojedinih poslovnih funkcija Banke sukladno Poslovniku o radu Uprave Slatinske banke d.d. Slatina.

Sukladno Poslovniku o radu Uprave Slatinske banke d.d. Slatina, članovima Uprave dodijeljene su sljedeće nadležnosti:

Predsjednica Uprave ovlaštena je i zadužena za koordinaciju rada i nadzor nad radom cijele Uprave, te je zadužena za sljedeće:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine ili Nadzornog odbora te Poslovnikom o radu Uprave,
- upravljanje Bankom,
- predstavljanje Banke i Uprave u odnosu na državna i druga tijela, pravne i fizičke osobe i javnost,
- predlaganje poslovne strategije i određivanje poslovne politike Banke te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu,
- rukovodi sjednicama Uprave,
- rukovodi radom Odbora za likvidnost,
- sudjeluje u radu Kreditnog odbora,
- brine se o radu unutarnje i vanjske revizije,
- nadzire i prati rad Sektora pravnih i općih poslova,
- nadzire i prati rad Sektora podrške poslovanju,
- nadzire i prati rad Sektora platnog prometa,



- nadzire i prati rad Odjela rizika,
- brine o radu funkcije za praćenje usklađenosti,
- odnose sa Hrvatskom narodnom bankom,
- sudjeluje u aktivnostima vezanim za odnose s javnošću i promociju.

Član Uprave zadužen je za sljedeće:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine ili Nadzornog odbora,
- upravljanje Bankom,
- sudjeluje u predlaganju poslovne strategije i određivanju poslovne politike Banke te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu,
- nadzire i prati rad poslovne mreže Banke (financijski centri, poslovnice, ispostave), te koordinacija sa sektorima Banke,
- nadzire i prati rad Sektora kreditno-garantnih poslova
- nadzire i prati rad Sektora računovodstva,
- nadzire i prati rad Sektora riznice i likvidnosti
- nadzire i prati rad Sektora IT
- rukovodi radom Odbora za upravljanje informacijskim sustavom
- rukovodi radom Kreditnog odbora
- nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen)
- sudjeluje u radu Odbora za praćenje usklađenosti,
- sudjeluje u radu Odbora za likvidnost.

Svaki član Uprave snosi odgovornost za poslove koje koordinira. Svaki član Uprave dužan je redovito izvještavati ostale članove Uprave o izvršenju poslova iz njegove koordinacije. Isto tako, svaki član Uprave ima pravo i dužnost da sva važnija operativna pitanja iz područja svoje koordinacije, stavi na zajedničko odlučivanje.

Odabir članova Uprave provodi se sukladno zakonskim propisima i Politikama za procjenu ispunjenja uvjeta za člana Uprave Banke. Kandidate za članove Uprave procjenjuje Odbor za primjerenost.

Kandidat za članstvo u Upravi Banke mora imati odgovarajuće iskustvo. Odgovarajućim iskustvom smatra se:

- 1) iskustvo u upravi kreditne institucije,
- 2) iskustvo rukovođenja organizacijskim jedinicama kreditne institucije bitnim za obavljanje njezine djelatnosti ili
- 3) iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne institucije.

Iznimno, odgovarajućim iskustvom može se smatrati i:

- 1) iskustvo u upravi financijske institucije,
- 2) iskustvo rukovođenja financijskim poslovima na razini uprave ili neposredno ispod uprave u drugim institucijama ili pravnim osobama koje imaju visok gospodarski značaj i značajan obujam poslova,
- 3) rad na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti u tijelu državne uprave, odnosno u tijelu nadležnom za nadzor kreditnih institucija ili
- 4) iskustvo prokurista ili savjetnika Uprave Banke.



Odbor za primjerenost može prilikom procjene iskustva iz prethodnog članka posebno analizirati radno iskustvo pojedinog kandidata u vezi s:

- a) financijskim tržištima,
- b) računovodstvenim okvirom,
- c) regulatornim okvirom i zahtjevima,
- d) strateškim planiranjem i poznavanjem poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja,
- e) upravljanjem rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika Banke),
- f) procjenom djelotvornosti postupaka i mjera Banke, razvijanjem djelotvornog upravljanja, nadzora i kontrole i
- g) tumačenjem financijskih podataka Banke, utvrđivanjem glavnih problema na osnovi tih podataka, te odgovarajućim kontrolama i mjerama.

Odgovarajućim stručnim znanjima za odabir člana Uprave smatra se najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje.

Relevantnim područjem smatraju se:

- ekonomija i druga srodna područja (npr. financije, posloводство),
- pravo i srodna područja (npr. uprava) ili
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja.

Odbor za primjerenost može pri procjeni stručnih znanja koje ima kandidat za predsjednika ili člana uprave osim postignutog stupnja obrazovanja provjeravati i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata u sljedećim područjima:

- a) financijskim tržištima,
- b) računovodstvenom okviru,
- c) regulatornom okviru i prudencijalnim zahtjevima,
- d) strateškom planiranju i poznavanju poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja,
- e) upravljanju rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika kreditnih institucija),
- f) korporativnom upravljanju uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- g) analizi financijskih podataka Banke.

Odbor za primjerenost može pri procjeni sposobnosti kandidata za člana Uprave procjenjivati njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, sposobnost vođenja, neovisnost u mišljenju, moć uvjeravanja, te sposobnost i spremnost kandidata za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

Član Uprave dužan je kontinuirano se educirati za područje za koje ima dodijeljene nadležnosti. Educiranje se provodi proučavanjem stručne literature i pohađanjem minimalno dvaput godišnje stručnih seminara s temama iz nadležnosti koje su mu povjerene.



## Odbori Banke

U obavljanju redovnih poslova, Uprava osniva i odbore koji joj pomažu pri radu i na koje se prenosi dio ovlasti.

Od strane Uprave osnovani su sljedeći odbori:

Kreditni odbor – sudjeluje u odlučivanju o izloženosti Banke kreditnom riziku.

Odbor za likvidnost - sudjeluje u odlučivanju o aktivnostima koje utječu na likvidnost Banke.

Odbor za upravljanje informacijskim sustavom – sudjeluje u odlučivanju o aktivnostima vezano za informacijski sustav Banke

Odbor za upravljanje operativnim rizikom - upravlja operativnim rizikom Banke

Odbor za upravljanje planovima oporavka - prati, izvještava i provodi mjere Planova oporavka

## Tijek informacija

Banka ima uspostavljen jasan sustav praćenja i izvještavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svakodnevnom poslovanju, te ostvarenim pokazateljima poslovanja. Izvješća se redovno dostavljaju Upravi radi poduzimanja potrebitih aktivnosti na umanjeњу ili anuliranju rizika kojima je Banka izložena, odnosno poduzimanju aktivnosti radi ostvarenja željenih pokazatelja poslovanja.

Osim Upravi, pojedina izvješća se dostavljaju i nižim organima odlučivanja radi poduzimanja potrebitih aktivnosti.

Slatinska banka d.d. Slatina je također tijekom 2015.godine, sukladno novom Zakonu o kreditnim institucijama, te podzakonskim aktima vršila analizu i provela unapređenje (Izmjene i Dopune) svojih postojećih općih akata kojima se propisuju kriteriji, način i postupci mjerenja i upravljanja rizicima s propisima, standardima i pravilima struke ovisno o bankovnim i drugim uslugama koje Banka obavlja. Općim aktima tako su obuhvaćene sve vrste rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i uspostavljen je djelotvoran sustav unutarnjih kontrola kroz uspostavljene tri kontrolne funkcije: funkciju kontrole rizika, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju unutarnje revizije.

Banka je u svom radu i poslovanju u potpunosti u 2015. godini ispoštovala odredbe Kodeksa korporacijskog upravljanja.

Banka je u svom radu 2015. godine poštovala odredbe vezano za zaštitu okoliša i zaštite na radu.

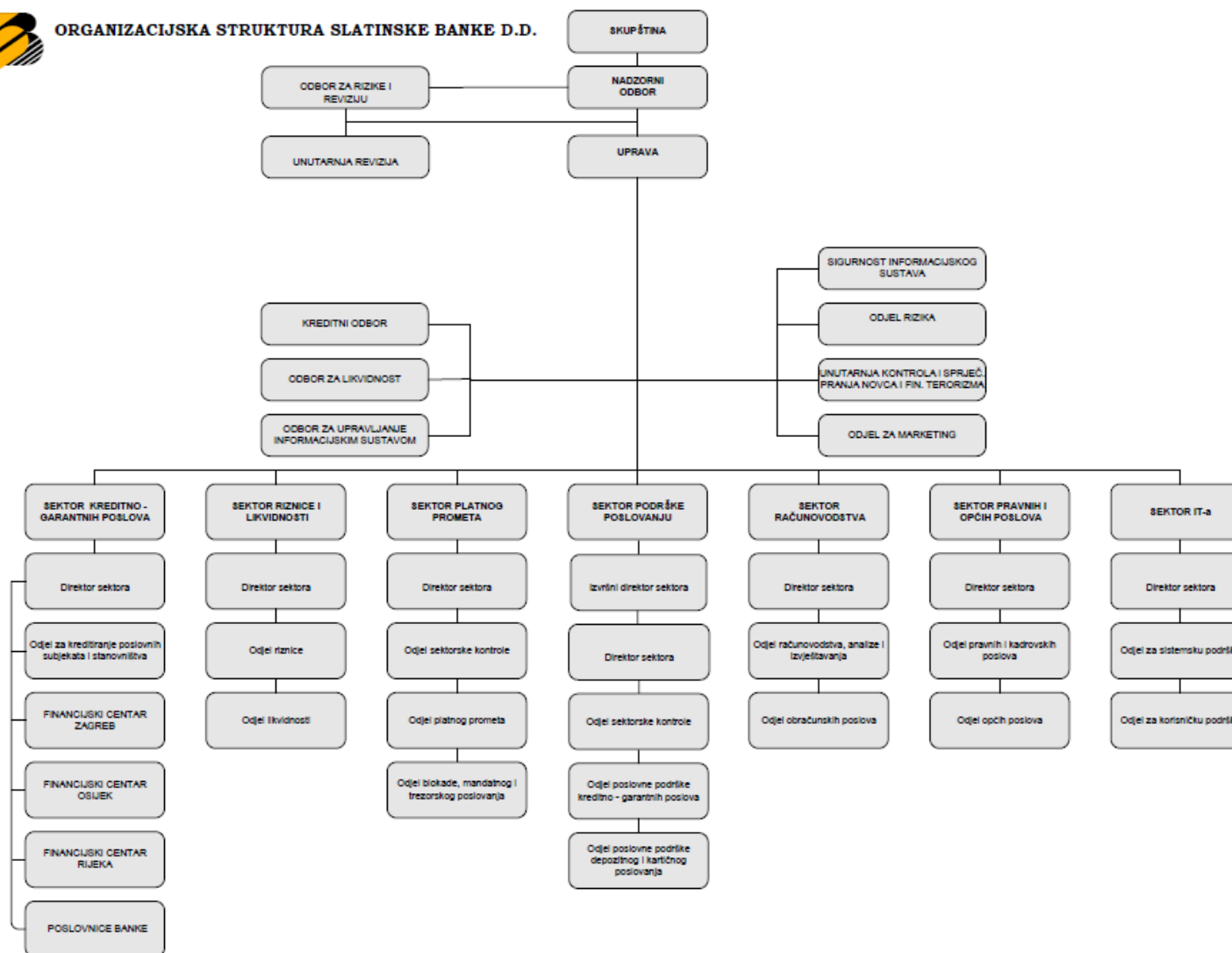
## Organizacija

Sukladno odredbama članka 102. Zakona o kreditnim institucijama Banka je uspostavila jasnu organizaciju s definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke koji:

- omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući primjeren tijek informacija
- ograničava i sprječava sukob interesa
- uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka



ORGANIZACIJSKA STRUKTURA SLATINSKE BANKE D.D.





Internim aktima Banke detaljno su propisani poslovi i odgovornosti pojedinih organizacijskih dijelova i radnika unutar pojedinih organizacijskih dijelova Banke.

Banka u 100%-tnom vlasništvu ima društvo Turbina d.o.o. Slatina.

Banka se uskladila s odredbama članka 101. Stavak 2. Zakona o kreditnim institucijama donošenjem internih akata kojima se detaljno propisuju procedure praćenja, analize i postupanja vezano za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena.

### **Politika primitaka**

Ukupni primici radnika mogu se sastojati od fiksnih i varijabilnih primitaka, na bruto osnovi. Fiksni primici utvrđuju se temeljem Ugovora o radu, a varijabilni primici temeljem odluka Uprave Banke. Varijabilni primici temeljem odluka Uprave su diskrecijsko pravo Uprave. Varijabilni primici Uprave definirani su ugovorima o radu.

Varijabilni primici radnika odraz su postignutih rezultata rada, a odražavaju uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika.

Politikom primitaka definirani su kriteriji za ostvarivanje i odnosi između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka Slatinske banke d.d. Slatina.

Temeljem odredbi spomenute politike, primici obuhvaćaju sve oblike plaćanja i pogodnosti, u novcu ili naravi, koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku, a koji uključuju:

- primitke s osnove nesamostalnog rada – plaća
- primitke s osnove nesamostalnog rada – u naravi
- druge primitke

Provedenom analizom utvrđeno je da Banka nije značajna kreditna institucija s aspekta primjene Odluke o primicima radnika.

Banka je definirala radnike koji s obzirom na složenost poslova koje obavljaju imaju utjecaj na profil rizičnosti Banke i radnike koji nemaju materijalno značajni utjecaj na profil rizičnosti Banke.

1. Radnici koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke:

- a) Uprava Banke
- b) nositelji ključnih funkcija
- c) funkcija kontrole rizika
  - voditelj odjela rizika
- d) funkcija unutarnje revizije
  - unutarnji revizor
- e) funkcija praćenja usklađenosti
  - viši samostalni referent za praćenje usklađenosti
- f) više rukovodstvo
  - direktori Sektora
  - voditelji poslovnica i financijskih centara
- g) osobe koje preuzimaju rizik
  - voditelj odjela Sektora kreditno garantnih poslova
  - samostalni kreditni referent financijskog centra Osijek
  - referent kartičnog poslovanja i poslovne podrške





Za nositelje ključnih funkcija, funkciju kontrole rizika, funkciju unutarnje revizije, funkciju praćenja usklađenosti, direktore sektora varijabilni iznos primitaka može iznositi do 20% osnovne bruto plaće.

Za voditelje poslovnica i financijskih centara varijabilni iznos primitaka može iznositi do 50% osnovne bruto plaće.

Za osobe koje preuzimaju rizik varijabilni iznos primitaka može iznositi do 60% osnovne bruto plaće.

Za ostale radnike koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke varijabilni iznos primitaka može iznositi do 20% osnovne bruto plaće.

Za sve ostale radnike varijabilni iznos primitaka može iznositi do 20% osnovne bruto plaće, osim za:

- kreditne referente u poslovnicama i financijskim centrima
- blagajnici u ispostavama, poslovnicama i financijskim centrima

koji mogu dobiti dodatnu stimulaciju u visini 30% osnovne bruto plaće temeljem internih modela koji se temelje na ostvarenim rezultatima rada.

Za varijabilne primitke Uprave temeljem nagrade za rad, visina primitka utvrđuje se po usvajanju revidiranih financijskih izvješća Banke za proteklu godinu.

Banka nema odgođenih isplata.

Nadzorni odbor Banke redovito analizira temeljna načela Politike primitaka. U svezi s navedenim, donose se odluke o:

- ukupnom iznosu varijabilnih primitaka koji će Banka utvrditi za sve radnike Banke u poslovnoj godini
- na pojedinačnoj osnovi o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija

Ukupni iznos varijabilnih primitaka utvrđuje se godišnje na nivou Banke za sve varijabilne primitke osim za varijabilne primitke Uprave temeljem nagrade za rad.

Ukupan iznos varijabilnih primitaka isplaćenih u 2015. godini iznosi 749.359,34 kuna, što u odnosu na ukupne primitke radnika predstavlja 4,74%.

Banka nema radnika čiji su primici isplaćeni od strane Slatinske banke d.d. Slatina u 2015. godini prelazili iznos protuvrijednosti od 1.000.000,00 EUR-a, o čemu je izvještena HNB.

Slatina, svibanj 2016. godine.

SLATINSKA BANKA d.d.